

INFORME AMPLIADO DE COMISARIO – AÑO 2014

EMPRESA DE SERVICIOS EXEQUIALES DE LA SEGURIDAD SOCIAL ECUATORIANA S.A.- "RENACER"

ASPECTO FINANCIERO

De acuerdo a los informes financieros de la empresa a diciembre de 2014 presenta las siguientes cifras, sin que se anexasen las notas aclaratorias a éstos:

A) BALANCE GENERAL

El activo total fue de USD 568,886.16 (100%), el pasivo total de USD 553,254.08 (97.25%) y su patrimonio de USD 15,632.08 (2.75%):

BALANCE GENERAL - 2014-12-31			
GRUPO	CONCEPTO	SALDO USD	% PART
1	ACTIVO	568,886.16	100.00
2	PASIVO	553,254.08	97.25
3	PATRIMONIO	15,632.08	2.75
	PAS+PAT	568,886.16	100.00

ACTIVO

Del valor total de los activos el 90.50% representa el activo corriente distribuido en disponible (18.80%), inversiones a corto plazo (56.82%), cuentas por cobrar (23.25%) e inventarios (1.14%).

Los activos fijos es el restante 9,50% del total del activo, cifra que no refleja la realidad, en vista que no se encuentran considerados los bienes muebles y los bienes inmuebles que se encuentran en uso de la empresa y que no han sido formalizados el traspaso, cuyos montos pueden incidir en la estructura del activo de manera significativa.

INFORME AMPLIADO DE COMISARIO – AÑO 2014

ACTIVO - 2014-12-31

SUBGRUPO	CONCEPTO	SÁLDO USD	% PART ACT	% PART SUBGR
111	ACTIVO CORRIENTE DISPONIBLE	96,791.41	17.01	18.80
112	ACTIVO CORR. INVERSIONES C.P.	292,515.89	51.42	56.82
113	ACTIVO CORRIENTE EXIGIBLE	119,673.15	21.04	23.25
114	ACTIVO CORRIENTE REALIZABLE	5,849.21	1.03	1.14
11	ACTIVO CORRIENTE	514,829.66	90.50	100.00
122	ACTIVO FIJO DEPRECIABLE	54,056.50	9.50	100.00
12	ACTIVO FIJOS	54,056.50	9.50	100.00
	TOTAL ACTIVO	568,886.16	100.00	

PASIVO

Del valor total del pasivo 52.30% representa el pasivo corriente distribuido en cuentas por pagar a proveedores (27.11%), provisiones social por pagar (3.40%), obligaciones laborales (1.78%), impuestos (3.93%) y otros pasivos (63.79%).

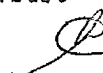
Los pasivos corrientes es el 47.70% del valor total del pasivo, rubro que debe revisarse su operatividad, es decir que correspondan a contratos de personas que no se encuentren afiliadas al IESS.

PASIVO - 2014-12-31

SUBGRUPO	CONCEPTO	SALDO USD	% PART PAS	% PART SUBGR
211	PASIVO CORRIENTE BANCOS	0.00	0.00	0.00
212	PASIVO CORRIENTE PROVEEDORES	78,434.39	14.18	27.11
213	PROVISIONES SOCIALES X PAGAR	9,823.24	1.78	3.40
214	OBLIGACIONES LABORALES	5,141.09	0.93	1.78
215	IMPUESTOS FISCALES	11,375.36	2.06	3.93
218	OTROS PASIVOS CORRIENTES	184,568.88	33.36	63.79
21	PASIVO CORRIENTE	289,342.96	52.30	100.00
223	ANTICIPOS	263,911.12	47.70	100.00
22	PASIVO NO CORRIENTE	263,911.12	47.70	100.00
	TOTAL PASIVO	553,254.08	100.00	

PATRIMONIO

Del valor suscrito de USD 100,000.00 se ha realizado una aportación real de USD 25,000.00, USD 24.750 por parte del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - IESS



INFORME AMPLIADO DE COMISARIO – AÑO 2014

y USD 250.00 por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social – BIESS; quedando pendiente de capitalizar el monto de USD 75,000.00.

El resultado de la gestión para este año 2014 es negativo de USD 9,367.92 que disminuye el patrimonio a USD 15.632.08.

PATRIMONIO - 2014-12-31

SUBGRUPO	CONCEPTO	SALDO USD	% PART PAT	% PART SUBGR
311	CAPITAL Y SUSCRIPCIONES	25,000.00	159.93	159.93
319	RESULTADOS	(9,367.92)	-59.93	-59.93
31	CAPITAL	15,632.08	100.00	100.00
	TOTAL PATRIMONIO	15,632.08	100.00	

B) ESTADO DE RESULTADOS

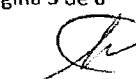
La gestión del periodo en lo que corresponde a sus ingresos fue de USD 924,033.26 (100.00%) y sus costos y gastos operacionales de USD 933,401.18 el 101.01%, con un resultado negativo de USD 9,367.92, por aplicación de valores de arrendamiento de los bienes muebles y los bienes inmuebles propiedad el IESS y que se encuentran en uso de la empresa.

ESTADO DE RESULTADOS - 2014-12-31

GRUPO	CONCEPTO	SALDO USD	% PART
4	INGRESOS	924,033.26	100.00
5+6	EGRESOS	933,401.18	101.01
	SUPERÁVIT(DÉFICIT)	(9,367.92)	-1.01

INGRESOS

Los ingresos ascendieron a USD 924,033.26, distribuidos en dos grupos, los ingresos operativos por USD 911,149.59 (98.61%) que corresponden a ingresos operativos, objeto de la constitución, es decir la venta de servicios exequiales, inhumación (84.87%), cremación (13.59%), expatriación, arriendo de salas y otros.



INFORME AMPLIADO DE COMISARIO – AÑO 2014

INGRESOS - 2014-12-31

SUBGRUPO	CONCEPTO	SALDO USD	% PART ING
411	INGRESOS OPERATIVOS	911,149.59	98.61
412	INGRESOS NO OPERATIVOS	12,883.67	1.39
41	TOTAL INGRESOS	924,033.26	100.00

VENTAS	USD	911,149.59	100.00%
SERVICIO BASICO INHUMACION	618,925.01		
SERVICIO ESPECIAL INHUMACION	95,213.46		
SERVICIO PLATA INHUMACION	20,077.04		
SERVICIO ORO INHUMACION	39,115.56	773,331.07	84.87%
SERVICIO BASICO CREMACION	65,986.48		
SERVICIO ESPECIAL CREMACION	37,277.68		
SERVICIO PLATA CREMACION	8,160.56		
SERVICIO ORO CREMACION	12,394.36	123,819.08	13.59%
ARRENDAMIENTO DE SALAS	1,050.00	1,050.00	0.12%
SERVICIO EXPATRIACION	12,799.44	12,799.44	1.40%
ARRENDAMIENTO PARQUEADEROS	150.00	150.00	0.02%

COSTOS Y GASTOS

El total de los costos y gastos operacionales estuvieron en el orden de USD 933,401,18.

COSTOS Y GASTO - 2014-12-31

SUBGRUPO	CONCEPTO	SALDO USD	% PART EGR
511	COSTO DE VENTAS NACIONALES	504,436.55	54.04
611	GASTOS GENERALES OPERATIVOS	423,483.61	45.37
612	GASTOS NO OPERACIONALES	5,481.02	0.59
4110123	TOTAL EGRESOS	933,401.18	100.00

Los costos por los servicios fue de USD 504,436,55, dato que no tiene la descomposición por cada tipo de servicio de inhumación o cremación para determinar los beneficios individuales para la toma de decisiones por parte del Directorio, únicamente se tiene separado el costo de servicio de expatriación.

Dentro del gasto de Inhumación se encuentra registrado el valor total del arriendo de los bienes inmuebles y muebles, rubro que debe ser desagregado para el registro adecuado para cada uno de los tipos de servicio así como para la parte administrativa.



INFORME AMPLIADO DE COMISARIO – AÑO 2014

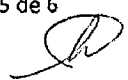
COSTO DE VENTAS NACIONALES	USD	504,436.55	100.00%
COSTO SERVICIO BASICO INHUMACIO	500,444.24	500,444.24	99.20%
COSTO SERVICIO EXPATRIACION	3,992.31	3,992.31	0.80%

Los gastos operativos de sueldos, honorarios, arriendos, mantenimiento, etc ascendieron a USD 423,483,61(98,72%) y los no operativos en USD 5.481,02 (1,28%).

GASTOS	USD	428,964.63	100.00%
GASTOS GENERALES OPERATIVOS	USD	423,483.61	98.72%
GASTOS SUELDOS BENEFICIOS	166,458.09		
HONORARIOS	46,901.10		
ARRIENDOS	3,463.35		
MANTENIMIENTO Y REPARACION	106,105.99		
COMBUSTIBLES	1,884.75		
PROMOCION Y PUBLICIDAD	13,095.09		
SUMINISTROS Y MATERIALES	17,902.13		
TRANSPORTE	331.01		
GASTOS DE GESTION	27,902.32		
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	224.00		
DEPRECIACIONES	2,377.59		
SERVICIOS BASICOS	10,930.53		
COMISIONES	25,907.58		
OTROS EGRESOS OPERACIONAL	0.08		
GASTOS NO OPERACIONALES	USD	5,481.02	1.28%
GASTOS FINANCIEROS	823.64		
OTROS GASTOS NO OPERACION	4,657.38		

INDICES FINANCIEROS BASICOS

Circulante o Solvencia: ACTIVO CORRIENTE/PASIVO CORRIENTE	1.78
Liquidez inmediata:ACTIVO CORRIENTE-INVENTARIOS/PASIVO CORRIENTE	1.37
Capital de Trabajo:ACTIVO CORRIENTE-PASIVO CORRIENTE	225,487
Plazo cobros:CTAS X COBRAR/VENTAS NETAS (DIAS)	47
Plazo proveedores:CTAS X PAGAR /COSTO+GASTO (DIAS)	30
Nivel de endeudamiento: PASIVO/ACTIVO	97.25%
Indice de apalancamiento: PASIVO/PATRIMONIO	3539.22%
Margen operacional: UTILIDAD OPERATIVA/VENTAS	-1.84%
Margen neto:UTIL. NETA/VENTAS	-1.03%
Rentabilidad sobre activos: UTILIDAD NETA/ACTIVO	-1.65%
Rentabilidad sobre patrimonio: UTILIDAD NETA/PATRIMONIO	-59.93%



INFORME AMPLIADO DE COMISARIO – AÑO 2014

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

El valor de los activos no refleja su totalidad en vista de que los bienes muebles e inmuebles deberían ser de propiedad de la empresa para que la estructura financiera sea la adecuada por lo que se debe realizar las gestiones respectivas ante el IESS.

Las operaciones de prenecesidad deben corresponder a personas que no se encuentren afiliadas al IESS, puesto que éstas al haber aportado al IESS, al tener derecho, cuentan con la prestación económica del valor de auxilio para funerales.

El capital pagado es del 25% del capital suscrito, mismo que debe ser completado en su totalidad para se incremente el capital de trabajo y la gestión operacional.

Así como se encuentran registrados los tipos de servicios exequiales para los ingresos se deben registran los costos por los tipos de servicios para determinar el margen de contribución de cada uno de ellos y en base de éstos la administración pueda tomar las decisiones más adecuadas

El registro del valor de los arriendos se encuentra registrado dentro del rubro de inhumación sin que se desagregue el valor que corresponde al área administrativa afectando en exceso el costo de los servicios exequiales.

Del análisis de los datos financieros se infiere que la solvencia de empresa es buena para responder a los pasivos corrientes y los de prenecesidad.

El plazo de recuperación de los valores de cuentas por cobrar es de alrededor de 47 días que se considera normal, pese a que los valores de las cuentas por pagar se lo realizan en menor tiempo, alrededor de 30 días.

Al ser el primer año de gestión es entendible que los gastos superen a los ingresos por lo que la administración debe ir analizando el comportamiento de los ingresos y egresos para obtener resultados positivos en base a una planificación estratégica y sus correspondientes planes operativos aprobados



ING. MARCELO ENDARA ROJAS
COMISARIO